Intitulé : LANDSBESLUIT, houdende algemene maatregelen, van 19 mei 2011 ter uitvoering van artikel 6, vierde lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering

Citeertitel: Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen

Vindplaats : AB 2011 no. 30

Wijzigingen: AB 2014 no.64; AB 2020 no. 84; AB 2021 no. 76;

§ 1. Algemeen

Artikel 1

In dit landsbesluit wordt verstaan onder:

Betaler	: een rekeninghouder die een geldelijke overmaking vanaf de door hem gehouden rekening toestaat, of bij ontbreken van een rekening, degene die de opdracht tot het overmaken van geld geeft;
Begunstigde	: degene die de beoogde uiteindelijke ontvanger van de overgemaakte gelden is;
Betalingsdienstaanbieder	: een financiële dienstverlener wiens beroeps- of bedrijfsactiviteit ondermeer bestaat uit het aanbieden van geldovermakingsdiensten;
Blokovermaking	: meerdere afzonderlijke geldelijke overmakingen die zijn gebundeld met het oog op de transmissie ervan;
geldelijke overmaking	: een transactie die door een betalingsdienstaanbieder langs elektronische weg wordt uitgevoerd voor rekening van een betaler met de bedoeling bij een betalingsdienstaanbieder gelden beschikbaar te stellen voor een begunstigde, ongeacht of de betaler en de begunstigde één en dezelfde persoon zijn;
intermediaire betalingsdienstaanbieder	: een betalingsdienstaanbieder die betrokken is bij de uitvoering van geldelijke overmakingen zonder daarbij in opdracht van de betaler of de begunstigde te handelen;
Landsverordening	: de Landsverordening voorkoming en

bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28);

unieke identificatiecode : een combinatie van letters, cijfers of symbolen, door de betalingsdienstaanbieder bepaald, overeenkomstig de protocollen van het betalings- en afwikkelingssysteem of het berichtensysteem dat voor de geldelijke overmaking is gebruikt;

volledige informatie over de betaler : de informatie over een betaler die bestaat uit:
1°. de volledige naam dan wel de namen van de betaler;
2°. het rekeningnummer van de betaler of, in het geval de geldelijke overmaking niet van of naar een rekening wordt verricht, de unieke identificatiecode van de transactie die het mogelijk maakt de transactie te traceren;
3°. voor geldelijke overmakingen van Afl. 1.800,- of meer, het adres of de geboorteplaats en de geboortedatum van de betaler of het cliëntidentificatienummer of het identiteitsnummer als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel c, van de Identiteitskaartenverordening (AB 2001 no. 8);

volledige informatie over de begunstigde : de volledige informatie over een begunstigde die bestaat uit:
1°. de volledige naam dan wel de namen van de begunstigde;
2°. het rekeningnummer van de begunstigde of, in het geval de geldelijke overmaking niet van of naar een rekening wordt verricht, de unieke identificatiecode van de transactie die het mogelijk maakt om de transactie te traceren.

§2. Verplichtingen van de betalingsdienstaanbieder van de betaler

Artikel 2

Dit landsbesluit is niet van toepassing op de navolgende geldelijke overmakingen:

a. geldelijke overmakingen die met behulp van een credit of debit card worden verricht, mits de begunstigde een overeenkomst met de beta-

lingsdienstaanbieder heeft op grond waarvan de betaling voor de levering van goederen en de verrichting van diensten mogelijk is, en bij de geldelijke overmaking een unieke identificatiecode is gevoegd die het mogelijk maakt deze geldelijke overmaking terug te traceren naar de betaler;

b. geldelijke overmakingen die via een mobiele telefoon of een ander digitaal of informatie technologie-medium worden verricht, indien dergelijke geldelijke overmakingen vooraf zijn betaald en het bedrag van Afl. 300,- niet overschrijden;

c. geldelijke overmakingen waarbij de betaler contant geld van zijn eigen rekening afhaalt;

d. geldelijke overmakingen waarbij sprake is van een incassomachtiging tussen twee partijen op grond waarvan betalingen tussen deze partijen via rekeningen kunnen worden verricht, mits bij de geldelijke overmaking een unieke identificatiecode is gevoegd die het mogelijk maakt de transactie naar de betaler te traceren;

e. geldelijke overmakingen aan de overheid voor belastingen, boetes of andere heffingen;

f. geldelijke overmakingen waarbij zowel de betaler als de begunstigde betalingsdienstaanbieders zijn die voor eigen rekening handelen.

§2. De vastlegging van informatie bij geldelijke overmakingen

Artikel 3

1. De betalingsdienstaanbieder van de betaler voegt de volledige informatie over de betaler en de volledige informatie over de begunstigde bij een geldelijke overmaking.

2. De betalingsdienstaanbieder van de betaler verifieert de juistheid van de volledige informatie over de betaler aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron alvorens de geldelijke overmaking wordt uitgevoerd.

3. In afwijking van het eerste lid, kan de betalingsdienstaanbieder van de betaler bij geldelijke overmakingen waarbij zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in Aruba is gevestigd, volstaan met het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode aan de hand waarvan de geldelijke overmaking terug kan worden getraceerd naar de betaler. In dat geval stelt de betalingsdienstaanbieder van de betaler op verzoek van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde binnen uiterlijk drie werkdagen na ontvangst van een dergelijk verzoek de volledige informatie over de betaler ter beschikking van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde.

4. In afwijking van het tweede lid, hoeft de in dat lid bedoelde informatie niet te worden geverifieerd indien de geldelijke overmaking minder bedraagt dan de Afl. 1.800,- en geen verband lijken te houden met andere geldelijke overmakingen die gezamenlijk met de betreffende geldelijke overmaking Afl. 1.800,- of meer bedragen, tenzij er sprake is van een vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering.

5. Onverminderd artikel 4 voert de betalingsdienstaanbieder van de betaler geen geldelijke overmakingen uit voordat volledige naleving van dit artikel is gewaarborgd.

Artikel 4

Indien de betalingsdienstaanbieders van de begunstigden buiten Aruba zijn gevestigd, is bij blokovermakingen die afkomstig zijn van één betaler artikel 3, eerste lid, niet van toepassing op de gebundelde afzonderlijke geldelijke overmakingen, mits het blokbestand de in dat eerste lid bedoelde volledige informatie over de betaler en de volledige informatie over de begunstigden bevat en bij de afzonderlijke geldelijke overmakingen het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode is gevoegd. Artikel 3, tweede en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 5

De betalingsdienstaanbieder van de betaler bewaart de informatie als bedoeld in de artikelen 3 en 4 gedurende tien jaar, te rekenen vanaf het tijdstip van de geldelijke overmaking, in Aruba op een toegankelijke en opvraagbare wijze.

§3. Verplichtingen van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde

Artikel 6

1. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde controleert of de invoervelden voor informatie over de betaler en de begunstigde in het berichtensysteem of het betalings- en afwikkelingssysteem dat voor de geldelijke overmaking gebruikt wordt, zijn ingevuld met karakters of invoertekens die toegelaten zijn volgens de procedures van het berichten- of het betalings- en afwikkelingssysteem. Een betalingsdienstaanbieder als bedoeld in de eerste volzin, beschikt over effectieve en op risico gebaseerde procedures, onder meer, waar passend monitoring achteraf of realtime, om het ontbreken van de volgende informatie over de betaler of de begunstigde op te merken:

a. bij geldelijke overmakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler in Aruba is gevestigd, de volledige informatie over de begunstigde en het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode aan de hand waarvan de geldelijke overmaking terug kan worden getraceerd naar de betaler;
b. bij geldelijke overmakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten Aruba is gevestigd, de volledige informatie over de betaler en de volledige informatie over de begunstigde, waarbij in geval van blokovermakingen die afkomstig zijn van één betaler geldt dat het blokbestand die informatie dient te bevatten en bij de afzonderlijke geldelijke overmakingen het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode moet zijn gevoegd.

2. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde voert een adequaat beleid en beschikt over op risico gebaseerde procedures en maat-

regelen om te bepalen of een geldelijke overmaking, waarbij de volledige informatie over de betaler of de volledige informatie over de begunstigde ontbreekt, moet worden uitgevoerd, geweigerd of opgeschort en welke vervolgactie passend is. Het beleid, de procedures en maatregelen als bedoeld in de eerste volzin zijn tevens gericht op de besluitvorming ten aanzien van andere betalingsdienstaanbieders die regelmatig nalaten de vereiste informatie over de betaler of de begunstigde te verstrekken.

3. Het beleid, de procedures en maatregelen als bedoeld in het eerste en tweede lid, zijn schriftelijk vastgelegd. De Bank kan richtlijnen geven met betrekking tot het beleid, de procedures en maatregelen als bedoeld in de eerste volzin.

4. Onverminderd artikel 3 van de Landsverordening, verifieert de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde, bij geldelijke overmakingen van ten minste Afl. 1.800,- of meer waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten Aruba is gevestigd, de identiteit van de begunstigde aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron alvorens de geldelijke overmaking wordt uitgevoerd, tenzij diens identiteit eerder al is geverifieerd.

5. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bewaart de ingevolge het vierde lid verkregen documenten, gegevens of inlichtingen gedurende tien jaar, te rekenen vanaf het tijdstip van de geldelijke overmaking, in Aruba op een toegankelijke en opvraagbare wijze.

§4. Verplichtingen van intermediaire betalingsdienstaanbieders

Artikel 7

1. De intermediaire betalingsdienstaanbieder draagt ervoor zorg dat alle ontvangen informatie over de betaler en de begunstigde welke bij een geldelijke overmaking is gevoegd, bij die overmaking blijft.

2. Indien het vanwege technische beperkingen niet mogelijk is om aan het eerste lid te voldoen, dan bewaart de intermediaire betalingsdienstaanbieder alle ontvangen informatie over de betaler en de begunstigde welke bij de geldelijke overmaking is gevoegd gedurende tien jaar, te rekenen vanaf het tijdstip van de geldelijke overmaking, in Aruba op een toegankelijke en opvraagbare wijze.

3. De intermediaire betalingsdienstaanbieder controleert of de invoervelden voor informatie over de betaler en de begunstigde in het berichtensysteem of het betalings- en afwikkelingssysteem dat voor de geldelijke overmaking gebruikt wordt, zijn ingevuld met karakters of invoertekens die toegelaten zijn volgens de procedures van het berichten- of het betalings- en afwikkelingssysteem. Een betalingsdienstaanbieder als bedoeld in de eerste volzin, beschikt over effectieve en op risico gebaseerde procedures om het ontbreken van de volgende informatie over de betaler of de begunstigde op te merken:

a. bij geldelijke overmakingen waarbij zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in Aruba is gevestigd, de volledige informatie over de begunstigde en het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode aan de hand waarvan de geldelijke overmaking terug kan worden getraceerd naar de betaler;

b. bij geldelijke overmakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler of de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde

buiten Aruba is gevestigd, de volledige informatie over de betaler en de volledige informatie over de begunstigde, waarbij in geval van blokovermakingen die afkomstig zijn van één betaler geldt dat het blokbestand die informatie dient te bevatten en bij de afzonderlijke geldelijke overmakingen het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode moet zijn gevoegd.

4. De intermediaire betalingsdienstaanbieder voert een adequaat beleid en beschikt over op risico gebaseerde procedures en maatregelen om te bepalen of een geldelijke overmaking, waarbij de volledige informatie over de betaler of de volledige informatie over de begunstigde ontbreekt, moet worden uitgevoerd, geweigerd of opgeschort en welke vervolgactie passend is. Het beleid en de procedures en maatregelen als bedoeld in de eerste volzin zijn tevens gericht op de besluitvorming ten aanzien van andere betalingsdienstaanbieders die regelmatig nalaten de vereiste informatie over de betaler of de begunstigde te verstrekken.

5. Het beleid, de procedures en maatregelen als bedoeld in het derde en vierde lid, zijn schriftelijk vastgelegd. De Bank kan richtlijnen geven met betrekking tot het beleid en de procedures en maatregelen als bedoeld in de eerste volzin.

§5. Verplichtingen van alle betalingsdienstaanbieders

Artikel 8

1. Een betalingsdienstaanbieder beschikt over schriftelijk vastgelegde procedures en maatregelen ter zake van de onverwijlde verstrekking aan de Bank op diens verzoek van de bij geldelijke overmakingen te voegen informatie over de betaler en de begunstigde en daarop betrekking hebbende bewijsstukken.

2. De Bank kan richtlijnen geven met betrekking tot de procedures en maatregelen als bedoeld in het eerste lid.

§6. Specifieke verplichtingen van geldtransactiebedrijven

Artikel 9

1. Geldtransactiebedrijven als bedoeld in de definitie van het begrip “geldtransactiebedrijf” in artikel 1 van de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven (AB 2003 no. 60) die geldtransacties uitvoeren als bedoeld in de definitie van het begrip “geldtransactie”, onderdeel a, in artikel 1 van die landsverordening, dragen ervoor zorg dat zij in alle landen waar zij, al dan niet via een agent, actief zijn aan de bepalingen van dit landsbesluit voldoen.

2. Een geldtransactiebedrijf als bedoeld in het eerste lid, dat zowel de zijde van de betaler als de zijde van de begunstigde van een geldelijke overmaking controleert, dient:

a. alle informatie over de betaler en de begunstigde te betrekken bij de beoordeling of een melding als bedoeld in artikel 26 van de Landsverordening moet worden gedaan;
b. een ongebruikelijke transactie te melden in elk land dat betrokken is bij de desbetreffende geldelijke overmaking en alle relevante transactiegegevens te verstrekken aan de bevoegde autoriteiten,

waaronder begrepen het Meldpunt als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening.

§7. Slotbepaling

Artikel 10

1. Dit landsbesluit treedt in werking op een bij landsbesluit te bepalen tijdstip.

2. Het kan worden aangehaald als Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen.